

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»

Учетно-финансовый факультет

Кафедра экономического анализа

АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА

Методические указания

по самостоятельной и контрольной работе
для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Краснодар
КубГАУ
2021

Составители: Н. К. Васильева, Е. А. Сапрунова

Анализ и прогнозирование банкротства : метод. указ. по самост. и контр. работе / сост. Н. К. Васильева, Е. А. Сапрунова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 57 с.

В методические указания по самостоятельной и контрольной работе включены темы рефератов, тесты, задания для выполнения контрольной работы студентам заочной формы обучения, а также примеры выполнения и список литературы для подготовки.

Предназначены для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Рассмотрено и одобрено методической комиссией учетно-финансового факультета Кубанского госагроуниверситета, протокол № 9 от 16.06.2021.

Председатель
методической комиссии

И. Н. Хромова

© Васильева Н. К., Сапрунова Е. А.,
составление, 2021
© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный
университет имени
И. Т. Трубилина», 2021

Введение

В ходе изучения дисциплины «Учет и анализ банкротств» обучающиеся должны овладеть знаниями, умениями и навыками анализа экономических показателей деятельности организаций, характеризующих финансовое состояние и позволяющих провести диагностику возникновения банкротства и обосновывать управленческие решения по предотвращению и минимизации рисков деятельности.

В методических указаниях для самостоятельной и контрольной работы в разрезе вышеназванных компетенций представлены примерные вопросы для устного опроса, темы рефератов, тесты для текущего и промежуточного контроля, которые позволяют обучающимся закрепить самостоятельно изученный материал. Обучающимся заочной формы обучения предложено выполнить контрольную работу, включающую в себя теоретические вопросы и практическое задание.

В методических указаниях отражены вопросы и практические задания для зачета, а также изложена методика оценки выполнения обучающимися фондов оценочных средств для текущего и промежуточного контроля.

Предназначено для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

1 Вопросы для устного проса

1. Назовите основные нормативно-законодательные акты, регулирующие современное законодательство РФ о банкротстве.
2. Что такое продолжниковское законодательство?
3. Назовите признаки прокредиторского законодательства.
4. Основные вехи истории законодательства о банкротстве в России до 1991 г.
5. Назовите основные понятия ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Какая организация признается банкротом в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»?
7. В соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» в чем сущность финансового моратория?
8. Назовите основные цели законодательства о банкротстве.
9. Какие лица в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» имеют право на обращения в суд с заявлением о признании организации банкротом?
10. Какие участники правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) согласно ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» Вам известны?
11. Какие сведения необходимо указать в заявлении должника в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»?
12. Какая документация в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)» необходима для возбуждения арбитражного процесса о признании предприятия несостоятельным?
13. Какие процедуры банкротства предусмотрены в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»?
14. Охарактеризуйте цель процедуры наблюдения.
15. Каковы обязанности арбитражного управляющего при проведении наблюдения?
16. В чем заключается ограничения действия руководителя организации-должника при проведении процедуры наблюдения?
17. В чем заключается цель проведения процедуры внешнего управления?
18. Каковы обязанности административного управляющего?
19. Для каких целей производится конкурсное производство?
20. В чем особенности проведения процедуры финансового оздоровления?
21. Назовите основные пути восстановления платежеспособности в период внешнего управления.
22. В каких случаях возможно заключение мирового соглашения?
23. Каковы этапы проведения количественной и качественной оценки финансового состояния предприятия?
24. Какие используются методы для диагностики банкротства и в

чем их сущность?

25. Как проводить оценку потенциальности банкротства на основе методики кредитного скоринга Д. Дюрана?

26. Какие показатели анализируются при анализе потенциальности банкротства по методике У. Бивера?

27. Как рассчитать показатели, применяемые в методике оценке финансового состояния согласно постановлению Правительства РФ от 30.01.2003 г. №52 «О реализации ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей»»?

28. Какие используются методы для диагностики банкротства и в чем их сущность?

29. Опишите методику определения неудовлетворительной структуры баланса.

30. Назовите наиболее известные интегральные методики диагностики банкротства.

31. Охарактеризуйте этапы составления актива промежуточного ликвидационного баланса – формирование конкурсной массы.

32. Как проводится очистка имущественного потенциала от активов, не принадлежащих организации на правах собственности?

33. Какой финансовый результат отражается при составлении промежуточного ликвидационного баланса?

34. Каким образом устанавливается вся совокупность требований кредиторов на первом этапе составления пассива промежуточного ликвидационного баланса??

35. На каком счете ведутся расчеты с кредиторами в процессе конкурсного производства?

36. Что отражается в пассиве промежуточного ликвидационного баланса?

37. Какова очередность удовлетворения требований кредиторов в процессе составления окончательного ликвидационного баланса согласно ФЗ №127?

38. Какова очередность удовлетворения требований кредиторов в процессе составления окончательного ликвидационного баланса согласно ГК РФ?

39. Чем равен итог баланса в конце составления окончательного ликвидационного баланса?

40. Что отражено в пассиве окончательного ликвидационного баланса?

41. Какие требования кредиторов отражаются в пассиве окончательного ликвидационного баланса?

42. Какие убытки отражаются в пассиве окончательного ликвидационного баланса?

43. На каком этапе процедуры финансового оздоровления составляется прогнозный баланс?

44. Как формируется и что включает в себя реестр требований кредиторов?

Какие формы годовой бухгалтерской отчетности применяются для расчета показателей, позволяющих оценить потенциальность банкротства?

45. Как рассчитать абсолютные показатели платежеспособности на основе формы «Бухгалтерский баланс» и на основании их сделать выводы о потенциальности банкротства?

46. Как рассчитать относительные показатели платежеспособности на основе формы «Бухгалтерский баланс» и на основании их сделать выводы о потенциальности банкротства?

47. Как рассчитать абсолютные показатели финансовой устойчивости на основе формы «Бухгалтерский баланс» и сделать выводы о потенциальности банкротства?

48. Как рассчитать относительные показатели финансовой устойчивости на основе формы «Бухгалтерский баланс» и сделать выводы о потенциальности банкротства?

49. Перечислите формы годовой бухгалтерской отчетности, применимые для расчета показателей, позволяющих оценить потенциальность банкротств.

50. Как на основе абсолютных показатели платежеспособности, рассчитанных по данным формы «Бухгалтерский баланс», оценить потенциальность банкротства?

51. Назовите относительные показатели платежеспособности на основе формы «Бухгалтерский баланс», применяемые для диагностики банкротства.

52. Как результаты анализа финансовой отчетности могут послужить базой обоснования антикризисной стратегии развития организации?

53. Приведите примеры адаптация результатов анализа потенциальности банкротства к конкретным задачам управления.

54. Как можно использовать результаты анализа деловой активности и рентабельности для разработки антикризисной маркетинговой стратегии?

55. Как выявить резервы оптимизации структуры затрат и снижения себестоимости продукции для разработки антикризисной производственной стратегии?

56. Приведите примеры эффективных управленческих решений на основе анализа потенциальности банкротства.

57. Какие оперативные управленческие решения могут быть приняты на основе анализа расходов по организации производства и управлению?

58. Может ли элементом антикризисной производственной и маркетинговой стратегий выступать анализ рентабельности производства отдельных видов продукции?

59. Как влияет на разработку антикризисной производственной и управленческой стратегий анализ производительности труда?

60. Могут ли результаты анализа соотношения темпов роста производительности и оплаты труда послужить базой для разработки управленческой и финансовой стратегий?

61. Как результаты оценки оборотных активов по категориям риска могут послужить обоснованием разработки направлений антикризисной финансовой стратегии.

62. Можно ли использовать результаты анализа дебиторской задолженности как фактор улучшения финансового состояния организации и предупреждения банкротства?

63. Опишите этапы составления актива промежуточного ликвидационного баланса.

64. Опишите этапы составления пассива промежуточного ликвидационного баланса.

65. Что отражено в активе и пассиве окончательного ликвидационного баланса?

66. Какие источники информации используются при проведении анализа структуры и динамики дебиторской задолженности?

67. Какие данные необходимы для проведения анализа кредиторской задолженности?

68. Чем отличается понятие «кредиторская задолженность» по данным бухгалтерского баланса и пояснений к нему?

2 Темы рефератов

1. Понятия несостоятельности (банкротства) и должника в Российском законодательстве.
2. Правовые основы установления финансовой несостоятельности предприятия.
3. Сравнительная характеристика различных процедур банкротства, отраженных в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
4. Организация и управление процедурой наблюдения в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
5. Организация и управление процедурой финансового оздоровления в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
6. Организация и управление процедурой внешнего управления в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
7. Организация и управление процедурой конкурсного производства в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
8. Организация и управление процедурой мирового соглашения в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
9. Регулирование международных аспектов несостоятельности в свете Европейской конвенции по банкротству.
10. Первичные источники, положившие начало развитию института банкротства в России.
11. Порядок рассмотрения дел о банкротстве в арбитражном суде в соответствии с ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве).
12. Методика расчета и анализа коэффициентов ликвидности.
13. Методика расчета и анализа коэффициентов финансовой устойчивости.
14. Сравнительный анализ методик оценки несостоятельности хозяйствующего субъекта.
15. Основные многофакторные модели зарубежных экономистов, используемые при оценке вероятности банкротства.
16. Сравнительная характеристика отечественных многофакторных моделей, применяемых при анализе потенциальности банкротства.
17. Отличительные особенности методики кредитного скоринга Д. Дюрана в прогнозировании банкротства.
18. Методика У. Бивера и анализ потенциальности банкротства.
19. Рейтинговая оценка: методика и основные показатели, используемые для диагностики банкротства.
20. Методика выявления признаков фиктивного банкротства.
21. Информационное обеспечение анализа финансового состояния организаций.
22. Использование годовой бухгалтерской отчетности с целью диагностики банкротства.

23. Управление дебиторской задолженностью на предприятии в период кризиса.
24. Управление денежными средствами на предприятии в период кризиса.
25. Управление кредиторской задолженностью предприятия в период кризиса.
26. Меры по восстановлению платежеспособности в ходе процедуры внешнего управления.
27. Меры по восстановлению платежеспособности в ходе процедуры финансового оздоровления.
28. Основные этапы разработки плана финансового оздоровления.
29. Формирование ценовой политики в рамках антикризисной программы внешнего управляющего.
30. Анализ возможности безубыточной деятельности должника при разработке маркетинговой стратегии.
31. Реструктуризация предприятия при антикризисном управлении.
32. Создание финансового механизма устойчивости предприятий.
33. Основные критерии для признания несостоятельности
34. Пути финансового оздоровления хозяйствующего субъекта.
35. Бизнес-планирование кризисного предприятия.
36. Роль и функции антикризисного управления.
37. Антикризисное управление на различных стадиях жизненного цикла организации.
38. Планирование и моделирование деятельности предприятия в кризисной ситуации.
39. Стратегическое управление фирмой в кризисных условиях.
40. Оценка качества управления финансовыми потоками: анализ деловой активности, анализ рентабельности и рыночной позиции предприятия, анализ движения денежных средств.
41. Роль бухгалтерской службы в проведении процедур банкротства.
42. Ответственность главного бухгалтера за сокрытие, фальсификацию и уничтожение бухгалтерских документов в предвидении банкротства
43. Специфика задач бухгалтерского учета и особенности отражений операций при наблюдении.
44. Бухгалтерский учет финансовой помощи предприятию.
45. Отражение в бухгалтерском учете операций по продаже предприятий.
46. Особенности ведения бухгалтерского учета при ликвидации юридического лица.
47. Бухгалтерский учет операций погашения требований кредиторов при мировом соглашении.
48. Бухгалтерский учет операций погашения требований кредиторов при конкурсном производстве.

49. Бухгалтерский учет операций погашения требований кредиторов во время процедуры мирового соглашения.
50. Бухгалтерский учет расчетов с учредителями при конкурсном производстве.
51. Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами при конкурсном производстве.
52. Бухгалтерский учет операций с основными средствами при конкурсном производстве.
53. Бухгалтерский учет операций с основными средствами при конкурсном производстве.
54. Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом при конкурсном производстве.
55. Экономическая сущность ликвидационного баланса.
56. Реестр требований кредиторов и очередность их удовлетворения.
57. Методика составления промежуточного ликвидационного баланса.
58. Методика составления ликвидационного баланса.
59. Составление вступительной отчетности при реорганизации предприятий в форме слияния и присоединения.
60. Формирование разделительного баланса при выделении и разделении предприятия.

3 Тесты

1. Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов -

- а) внешнее управление
- б) финансовое оздоровление
- в) конкурсное производство
- г) наблюдение

2. Какому виду банкротства соответствует признак:

1) «несчастное»	а) в результате умышленного сокрытия собственного имущества с целью избежания уплаты долгов кредиторам
2) «ложное»	б) вследствие неэффективной работы, осуществлении рискованных операций
3) «неосторожное»	в) не по собственной вине, а вследствие непредвиденных обстоятельств (стихийные бедствия, военные действия, политическая нестабильность обществе, кризис в стране, общий спад производства, банкротство должников и другие внешние факторы)

3. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают:

- а) должник, кредиторы
- б) должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы
- в) работники предприятия, учредители
- г) уполномоченные органы

4. Система несостоятельности (банкротства), которая сводится к защите интересов должников, которые по тем или иным причинам «попали» в тяжелое финансовое положение :

- а) должниковская
- б) продолжниковская
- в) прокредиторская
- г) кредиторская

5. При условии, что чистая прибыль – 500 тыс. руб., средний итог баланса составляет – 1000 тыс. руб., средняя величина собственного капитала – 700 тыс. руб., экономическая рентабельность составит:

- а) 20 %
- б) 70 %
- в) 12,5 %
- г) 35 %

6. При условии, что полная себестоимость реализованной продукции – 6000 тыс. руб., прибыли от продаж – 300 тыс. руб., среднегодовая стоимость собственного капитала – 300 тыс. руб., рентабельность реализованной продукции составит:

- а) 100 %
- б) 50 %
- в) 20 %
- г) 45 %

7. Если известно, что денежные средства составили 20 тыс. руб., дебиторская задолженность – 80 тыс. руб., запасы – 200 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 100 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 200 тыс. руб., коэффициент абсолютной ликвидности составит:

- а) 0,200
- б) 0,100
- в) 0,500
- г) 1,350

8. Если известно, что дебиторская задолженность составила 80 тыс. руб., запасы – 220 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 300 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 200 тыс. руб., абсолютный показатель ликвидности – перспективная ликвидность составит:

- а) -120 тыс. руб.
- б) -80 тыс. руб.
- в) +200 тыс. руб.
- г) 300 тыс. руб.

9. При условии того, что выручка от продаж равна – 400 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции – 300 тыс. руб., чистая прибыль – 200 тыс. руб., прибыль от продаж – 100 тыс. руб., чистая рентабельность продаж составит:

- а) 25 %
- б) 50 %
- в) 33,3 %
- г) 40 %

10. Если известно, что денежные средства составили 20 тыс. руб., дебиторская задолженность – 80 тыс. руб., запасы – 200 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 100 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 200 тыс. руб., то коэффициент быстрой ликвидности равен:

- а) 0,500
- б) 1,500
- в) 1,000
- г) 2,000

11. Если известно, что собственный капитал составил 100 тыс. руб., внеоборотные активы – 50 тыс. руб., оборотные активы – 200 тыс. руб., то коэффициент маневренности собственного капитала составит:

- а) 0,500
- б) 0,400
- в) 0,250
- г) 1,200

12. Коэффициент финансирования рассчитывается по формуле:

- а) собственный капитал делится на заемный капитал
- б) заемный капитал делится на собственный капитал
- в) собственный капитал делится на внеоборотные активы
- г) собственный капитал делится на оборотные активы

13. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если:

- а) не выполняет договорные обязательства
- б) обращено взыскание на его имущество по решению суда
- в) обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения
- г) его обязательства превышают активы

14. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами характеризуется:

- а) наличие собственных оборотных средств
- б) финансовую устойчивость
- в) обеспеченность оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности.
- г) потребность в собственном капитале

15. В случае банкротства имеет место неравенство:

- а) Активы < Обязательства
- б) Активы > Обязательства
- в) Активы \leq Обязательства
- г) Активы < Собственный капитал

16. Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов -

- а) внешнее управление
- б) финансовое оздоровление
- в) конкурсное производство

г) наблюдение

17. Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве) промежуточный ликвидационный баланс составляется:

- а) после окончания срока предъявления требований кредиторов;
- б) до начала предъявления требований кредиторов;
- в) после погашения требований кредиторов;
- г) до окончания срока предъявления требований кредиторов.

18. Согласно ФЗ №127 «О несостоятельности (банкротстве)» продажа предприятия–должника может быть осуществлена на стадии:

- а) финансового оздоровления;
- б) наблюдения;
- в) внешнего управления или конкурсного производства;
- г) в любой момент.

19. Нормативное значение коэффициента финансовой независимости (автономии) должно быть больше:

- а) 0,5
- б) 0,7
- в) 0,1
- г) 1,0

20. Согласно методике кредитного скоринга Дюрана, для оценки потенциальности банкротства необходимо проанализировать:

- а) коэффициенты текущей ликвидности и финансовый независимости, рентабельность совокупного капитала
- б) коэффициенты текущей ликвидности и финансовый независимости
- в) коэффициент текущей ликвидности и рентабельность совокупного капитала
- г) коэффициент финансовый независимости и рентабельность совокупного капитала

21. Согласно методике У.Бивера, для оценки потенциальности банкротства необходимо проанализировать прибавить коэффициент Бивера, в числителе которого к сумме чистой прибыли необходимо прибавить:

- а) заемный капитал
- б) собственный капитал
- в) амортизацию
- г) перманентный капитал

22. Согласно методике У.Бивера, для оценки потенциальности банкротства необходимо проанализировать коэффициент Бивера, в знаменателе которого:

- а) заемный капитал
- б) собственный капитал

- в) амортизация
- г) перманентный капитал

23. Согласно методике Д. Дюрана, для оценки потенциальности банкротства необходимо проанализировать финансовый леверидж, который в числителе содержит:

- а) заемный капитал
- б) собственный капитал
- в) краткосрочные обязательства
- г) перманентный капитал

24. Какой показатель не рассчитывается при диагностике банкротства по методике Д. Дюрана:

- а) финансового левериджа
- б) коэффициент текущей ликвидности
- в) экономическая рентабельность
- г) коэффициент независимости

25. В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» к крупным сделкам относятся:

- а) сделки, влекущие распоряжение недвижимым имуществом
- б) сделки, связанные с распоряжением недвижимым имуществом и иным имуществом должника, балансовая стоимость которого превышает 10% балансовой стоимости активов должника, на момент заключения сделки
- в) сделки по отчуждению имущества, на совершение которых требуется согласие арбитражного суда
- г) сделки, связанные с распоряжением недвижимым имуществом и иным имуществом должника, балансовая стоимость которого превышает 500 тыс. руб.

26. По Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» срок конкурсного производства:

- а) не может превышать 1 год
- б) не может превышать 1,5 года
- в) может быть продлен на 6 месяцев
- г) может быть продлен на 12 месяцев

27. По Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» мерами по восстановлению платежеспособности должника может быть:

- а) реперофилитрование производства
- б) продажа части имущества должника
- в) уступка прав требования должника
- г) продажа предприятия (бизнеса) должника

28. Какое решение вправе принять руководство предприятия при

введении наблюдения:

- а) о реорганизации предприятия;
- в) о выплате дивидендов
- в) о размещении облигаций и эмиссии иных ценных бумаг
- г) о внесении изменений в штатное расписание предприятия

29. Кто вправе обратиться к первому собранию кредиторов, а в случаях, установленных Федеральным законом №127-ФЗ, к арбитражному суду с ходатайством о введении финансового оздоровления:

- а) учредители (участники) должника
- б) арбитражный управляющий
- в) кредиторы
- г) уполномоченные органы

30. Согласно методике Дюрана, экономическая рентабельность - это отношение прибыли к:

- а) выручке
- б) затратам
- в) собственному капиталу
- г) общей величине имущества

31. Прибыль до налогообложения сельскохозяйственного предприятия отражается в...

- а) форме Отчет о финансовых результатах
- б) 1 разделе баланса
- в) 2 разделе баланса
- г) 4 разделе баланса

32. Информация о затратах организации по экономическим элементам находится в бухгалтерской отчетности ...

- а) Пояснения к балансу и отчету о финансовых результатах
- б) Отчет о движении капитала
- в) Отчет о финансовых результатах
- г) Отчет о движении денежных средств

33. Данные «Отчета о движении денежных средств» используются:

- а) для контроля за кассовой и расчетно-платежной дисциплиной
- б) для ведения счетов по учету денежных средств
- в) в целях анализа движения денежных средств и оценки платежеспособности
- г) для анализа расходов организации

34. Величина собственного капитала отражается:

- а) во 2 разделе баланса
- б) в 3 разделе баланса

- б) в 1 разделе баланса
- б) в 4 разделе баланса

18. При расчете коэффициента текущей ликвидности для диагностике банкротства из какой формы отчетности можно взять величину заемных средств:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатах
- в) Отчет об изменении капитала
- г) Отчет о движении денежных средств

19. При расчете коэффициента Бивера из какой формы отчетности можно взять величину заемных средств:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатах
- в) Отчет об изменении капитала
- г) Отчет о движении денежных средств

20. Выручка организации отражается в форме годовой бухгалтерской отчетности организаций:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатах
- в) Отчет об изменении капитала
- г) Отчет о движении денежных средств

21. Определить тип финансовой устойчивости организации, если запасы организации по данным формы «Бухгалтерский баланс» составляют 400 тыс. руб., собственные оборотные 200 тыс. руб. краткосрочные кредиты 100 тыс. руб., долгосрочные обязательства 300 тыс. руб.:

- а) 1 тип - абсолютная ;
- б) 2 тип - нормальная;
- в) 3 тип - неустойчивое финансовое положение;
- г) 4 тип - кризисное финансовое положение.

22. Величину собственного оборотного капитала по данным формы «Бухгалтерский баланс» можно рассчитать:

- а) внеоборотные активы - собственный капитал;
- б) собственный капитал - внеоборотные активы;
- в) собственный капитал + долгосрочные пассивы – внеоборотные активы;
- г) собственный капитал – оборотные активы – краткосрочные обязательства.

23. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» собственный капитал составляет организации 600 млн. руб., заёмные средства 400 млн.

руб., в том числе краткосрочные обязательства 200 млн. руб. Определить коэффициент независимости:

- а) 0,6
- б) 0,4
- в) 1,5
- г) 0,5

24. Определить коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, если по данным формы «Бухгалтерский баланс» собственный капитал равен 400 млн. руб., заёмный капитал 300 млн. руб., внеоборотные активы 200 млн. руб., оборотные активы 500 млн. руб.

- а) 0,2
- б) 0,67
- в) 0,4
- г) 0,5

25. По данным формы «Отчет о финансовых результатах» чистая прибыль составила 200 млн. руб., а по данным формы «Бухгалтерский баланс» среднегодовая стоимость совокупного капитала - 800 млн. руб., рентабельность совокупного капитала составит:

- а) 25 %
- б) 40 %
- в) 100 %
- г) 15 %

26. Чистая прибыль организации отражается в форме годовой бухгалтерской отчетности организаций:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатах
- в) Отчет об изменении капитала
- г) Отчет о движении денежных средств

27. Прибыль от продаж организации отражается в форме годовой бухгалтерской отчетности организаций:

- а) Бухгалтерский баланс
- б) Отчет о финансовых результатах
- в) Отчет об изменении капитала
- г) Отчет о движении денежных средств

28. По данным формы «Бухгалтерский баланс» компания обладает активами в размере 1000 млн. руб., в том числе собственный капитал - 300 млн. руб. При этом рентабельность активов - 15%. Определить чистую прибыль и рентабельность собственного капитала:

- а) 300 млн. руб. и 100 %
- б) 150 млн. руб. и 50 %

- в) 100 млн. руб. и 33 %
- г) 60 млн. руб. и 6 %

29. При расчете коэффициента Бивера из какой формы отчетности можно взять величину амортизации:

- а) Пояснения к балансу и отчёту о финансовых результатах
- б) Отчёт о движении капитала
- в) Отчёт о финансовых результатах
- г) Отчёт о движении денежных средств

30. Определить коэффициент платёжеспособности, если по данным формы «Отчет о движении денежных средств» положительный денежный поток составил 1200 млн. руб., отрицательный 840 млн. руб., чистый денежный поток составил 360 млн. руб.

- а) 1,428
- б) 0,429
- в) 0,300
- г) 1,600

31. Основным источником информации для анализа финансового состояния с целью оценки потенциальности банкрота является:

- а) «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах»
- б) «Отчет об изменении капитала»
- в) «Отчет о движении денежных средств»
- г) «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»

32. По данным формы «Отчет о финансовых результатах» валовая прибыль рассчитывается как разность между:

- а) выручкой от реализации и суммой переменных затрат
- б) выручкой от реализации и суммой текущих затрат
- в) выручкой от реализации и себестоимостью реализованной продукции
- г) выручкой от реализации и налогом на прибыль

33. Валовая прибыль больше прибыли от продаж на величину:

- а) постоянных затрат
- б) управленческих и коммерческих расходов
- в) прочих доходов расходов
- г) прочих расходов

34. Показатели, применяемые для оценки структуры бухгалтерского баланса:

- а) коэффициент автономии, коэффициент платежеспособности
- б) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами

в) коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности

г) коэффициент финансовой устойчивости и коэффициент платежеспособности

35. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс», дебиторская задолженность составила 80 тыс. руб., запасы – 220 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 300 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 200 тыс. руб., абсолютный показатель ликвидности – текущая ликвидность равна:

а) -220 тыс. руб.

б) -200 тыс. руб.

в) -120 тыс. руб.

г) 200 тыс. руб.

36. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс», собственный капитал составил 300 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 100 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 200 тыс. руб., коэффициент автономии (независимости) равен:

а) 0,500

б) 1,000

в) 0,667

г) 0,790

37. Собственный капитал, согласно данным бухгалтерского баланса составил 300 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 100 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 400 тыс. руб., коэффициент финансовой устойчивости равен:

а) 0,375

б) 0,500

в) 1,000

г) 1,300

38. При условии того, что по данным Отчета о финансовых результатах, выручка от продаж равна – 400 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции – 300 тыс. руб., чистая прибыль – 200 тыс. руб., прибыль от продаж – 100 тыс. руб., рентабельность продаж составит:

а) 33,3 %

б) 25 %

в) 50 %

г) 70 %

39. При условии того, что выручка от продаж равна – 300 тыс. руб., прибыль от продаж – 200 тыс. руб., среднегодовая величина запасов – 150 тыс. руб., коэффициент закрепления запасов составит:

а) - 2,000

- б) 0,500
- в) 0,750
- г) 1,120

40. При условии, что валюта баланса равна – 900 тыс. руб., оборотные активы – 800 тыс. руб., капиталы и резервы составляют 500 тыс. руб., коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен:

- а) 0,55
- б) 0,50
- в) 0,10
- г) 0,30

41. При условии того, что согласно данным форм «Бухгалтерский баланс» и «Отчета о финансовых результатах», капитал и резервы составил – 220 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 180 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 600 тыс. руб., чистая прибыль – 200 тыс. руб., прибыль от продаж – 100 тыс. руб. Рентабельность перманентного капитала составит:

- а) 50 %
- б) 25 %
- в) 20 %
- г) 15 %

42. При условии, что выручка от продаж – 400 тыс. руб., себестоимости данной продукции – 300 тыс. руб., рентабельности продаж – 25%, прибыль от продажи продукции равна:

- а) 200 тыс. руб.
- б) 100 тыс. руб.
- в) 750 тыс. руб.
- г) 300 тыс. руб.

43. Выручка от реализации конкретного вида продукции сельскохозяйственного предприятия отражается в форме № ... годового отчета

- а) 7 АПК
- б) 9 АПК
- в) 13 АПК
- г) 2
- д) 1

44. В форме «Бухгалтерский баланс» основные средства отражаются:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по восстановительной стоимости;
- в) по остаточной стоимости;
- г) с учетом коэффициента инфляции.

46. Процесс формирования актива промежуточного ликвидационного баланса направлен на формирование:

- а) конкурсной массы
- б) всей совокупности требований кредиторов
- в) финансового результата от реализации имущества
- г) реестра требований кредиторов

47. При формировании конкурсной массы имущество организации очищается от имущества:

- а) неэффективного
- б) с высоким уровнем износа
- в) относящегося к вспомогательному производству
- г) не принадлежащему организации по праву собственности

48. Денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства, зачисляются:

- а) на расчетный счет основного кредитора;
- б) на основной счет должника;
- в) на разные счета должника, известные и действующие на момент открытия конкурсного производства;
- г) на счета учредителей.

49. Выручка от продаж составила 2600 тыс. руб., среднегодовой остаток денежных средств – 100 тыс. руб., за год поступило на расчетный счет – 2500 тыс. руб., коэффициент оборачиваемости денежных средств равен:

- а) 26 оборотов
- б) 25 оборотов
- в) 15 оборотов
- г) 20 оборотов

50. При условии, что чистая прибыль составила 100 тыс. руб., долгосрочных обязательствах – 120 тыс. руб., среднегодовом значении собственного капитала – 80 тыс. руб., найти рентабельность перманентного капитала:

- а) 50 %
- б) 33,3 %
- в) 80 %
- г) 120 %

51. При условии, что согласно данным форм «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах», совокупный капитал равен – 400 тыс. руб., чистая прибыль – 100 тыс. руб., прибыль от продаж – 200 тыс. руб., выручка от продаж – 800 тыс. руб., тогда рентабельность совокупного капитала равна:

- а) 50 %
- б) 200 %
- в) 25 %
- г) 85 %

52. При условии длительности операционного цикла – 54 дня, среднегодовой кредиторской задолженности – 200 тыс. руб., выручки от продаж – 2000 тыс. руб., длительность финансового цикла равна:

- а) 44 дня
- б) 34 дня
- в) 24 дня
- г) 54 дня

53. При условии, что чистая прибыль – 100 тыс. руб., оборотные активы – 500 тыс. руб., прибыль от продаж – 500 тыс. руб., собственный капитал – 300 тыс. руб., рентабельность оборотного капитала равна:

- а) 20 %
- б) 100 %
- в) 33,3 %
- г) 47 %

4 Вопросы к зачету

1. Основные положения ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
2. Институт несостоятельности в зарубежном праве.
3. Институт несостоятельности в России: история и перспективы развития.
4. Участники правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством).
5. Процедуры банкротства согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и основные цели их реализации.
6. Особенности банкротства сельскохозяйственных организаций согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
7. Особенности банкротства градообразующих организаций согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
8. Особенности банкротства граждан согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
9. Упрощенные процедуры банкротства согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
10. Основные нормативно-законодательные документы о несостоятельности.
11. Основные критерии, для признания несостоятельности юридического лица согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
12. Состав и порядок документального оформления дел о банкротстве в арбитражном суде согласно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
13. Методика оценки платежеспособности предприятия на основе изучения потоков денежных средств.
14. Методика оценки финансовой устойчивости на основе анализа соотношения собственного и заемного капитала.
15. Анализ финансового состояния как многокритериальный подход к диагностике банкротства.
16. Основные методики диагностики вероятности банкротства.
17. Методика диагностики фиктивного банкротства.
18. Оценка потенциальности банкротства с использованием скоринговых моделей. Методика кредитного скоринга Д. Дюрана.
19. Диагностика банкротства, основанная на применении многомерного рейтингового анализа.
20. Оценка вероятности банкротства на основе мультипликативного дискриминантного анализа: модели Альтмана, Таффлера, Лиса и др.
21. Диагностика финансового состояния предприятия-должника по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
22. Анализ причин неплатежеспособности организации.
23. Анализ вероятности банкротства по зарубежным и российским методикам.

24. Очередность удовлетворения требований кредиторов и отражения расчетов с ними в бухгалтерском учете.
25. Учредители – их права и обязанности в процессе банкротства. Расчеты с учредителями.
26. Налоговые и иные обязательные платежи в процессе конкурсного производства при банкротстве предприятия.
27. Основные инструменты государственного антикризисного регулирования деятельности предприятий.
28. Банкротство коммерческой организации и его последствия.
29. Политика антикризисного финансового управления.
30. Разработка маркетинговой стратегии антикризисного управления предприятием.
31. Корпоративная культура организации как составляющая антикризисного управления.
32. Антикризисное управление финансами предприятия.
33. Управление инвестиционной деятельностью в период кризиса.
34. Антикризисная инвестиционная политика.
35. Оперативная и стратегическая реструктуризация предприятия для его финансового оздоровления.
36. Моделирование деятельности предприятия в кризисной ситуации.
37. Механизмы повышения антикризисной устойчивости.
38. Анализ состояния имущества предприятия должника.
39. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия должника.
40. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.
41. Очередность удовлетворения требований кредиторов и отражения расчетов с ними в бухгалтерском учете.
42. Учредители – их права и обязанности в процессе банкротства. Расчеты с учредителями.
43. Бюджетирование как инструмент оперативного управления.
44. Использование гибких бюджетов для анализа отклонений и контроля затрат.
45. Учет и анализ деятельности предприятия в предкризисной и кризисной ситуации.
46. Контроллинг как инструмент управления в кризисной ситуации.
47. Этапы формирования актива промежуточного ликвидационного баланса: бухгалтерский учет нематериальных активов в процессе конкурсного производства.
48. Особенности бухгалтерского учета основных средств в процессе конкурсного производства.
49. Анализ расчетов с кредиторами в процессе конкурсного

- производства.
50. Анализ расчетов с собственниками в процессе конкурсного производства.
 51. Выявление причин снижения финансовых результатов.
 52. Нахождение точки безубыточности и анализ ее чувствительности к изменениям.
 53. Основные этапы составления пассива промежуточного ликвидационного баланса.
 54. Инвентаризация как второй этап составления актива промежуточного ликвидационного баланса.
 55. Этапы формирования актива и пассива окончательного ликвидационного баланса.
 56. Порядок погашения требований кредиторов в процессе формирования окончательного ликвидационного баланса.
 57. Особенности погашения очередных обязательств.

5 Практическое задание для зачета

Задание 1. Используя модель фирмы Дюпон, определить влияние факторов - коэффициента оборачиваемости оборотных активов и рентабельности продаж по чистой прибыли - на изменение рентабельности оборотных активов организации. Сделать выводы о потенциальности банкротства организации

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка от продаж, тыс. руб.	176300	198700
Чистая прибыль, тыс. руб.	34200	30180
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	63200	78500

Задание 2. Используя модель фирмы Дюпон, определить влияние факторов - коэффициента оборачиваемости активов и чистой рентабельности продаж - на изменение рентабельности активов организации. Сделать выводы о потенциальности банкротства организации

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка от продаж, тыс. руб.	176300	198700
Чистая прибыль, тыс. руб.	34200	30180
Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	84900	87150

Задание 3. Используя модель фирмы Дюпон, определить влияние факторов - коэффициента оборачиваемости собственного капитала и рентабельности продаж по чистой прибыли на изменение рентабельности собственного капитала организации. Сделать выводы о потенциальности банкротства организации

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка от продаж, тыс. руб.	176300	198700
Чистая прибыль, тыс. руб.	34200	30180
Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	48210	47620
в т. ч.		

Задание 4. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации отчетном периоде, используя модель ИГЭА, которая имеет вид:

$$R = 8,38 x_1 + x_2 + 0,054 x_3 + 0,63 x_4, ,$$

где x_1 - чистый оборотный (работающий) капитал / активы;

x_2 - чистая прибыль / собственный капитал;

x_3 - чистый доход / валюта баланса;

x_4 - чистая прибыль / суммарные затраты.

Согласно данной методике, если R меньше 0 - вероятность банкротства

максимальная (90 % - 100 %), при R от 0 до 0,18 - высокая (60 % - 80 %), если R от 0,18 до 0,32 - вероятность банкротства средняя (35 % - 50 %), если R от 0,32 до 0,42 - низкая (15 % - 20 %), а при R больше 0,42 - вероятность банкротства минимальная (до 10 %).

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., прибыль от продаж – 103 тыс. руб., чистая прибыль – 140 тыс. руб.

Задание 5. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации отчетном периоде, используя модель О.П. Зайцевой

$$K = 0,25X1 + 0,1X2 + 0,2X3 + 0,25X4 + 0,1X5 + 0,1X6,$$

где X1 – коэффициент рентабельности собственного капитала;

X2 – коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности;

X3 – соотношение краткосрочных обязательств и наиболее ликвидных активов;

X4 – чистая рентабельность продаж;

X5 – отношение заемного капитала к собственному;

X6 - отношение общей величины активов к выручке.

Если фактический коэффициент больше нормативного $K_{факт} > K_n$, то крайне высока вероятность наступления банкротства предприятия, а если меньше - то вероятность банкротства незначительна.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., прибыль от продаж – 103 тыс. руб., чистая прибыль – 140 тыс. руб.

Задание 6. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации отчетном периоде, используя модель Р. С. Сайфуллина и Г. Г. Кадыкова, учитывая, что если $R < 1$ - вероятность банкротства предприятия высокая, если $R > 1$, то вероятность низкая.

$$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5,$$

где K_1 – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

K_2 – коэффициент текущей ликвидности;

K_3 – коэффициент оборачиваемости активов;

K_4 – рентабельность реализованной продукции;

K_5 – рентабельность собственного капитала.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., прибыль от продаж – 103 тыс. руб., чистая прибыль – 140 тыс. руб.

Задание 7. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации отчетном периоде, используя модель Лиса, согласно которой критерий Z равен 0,037 пункта:

$$Z = 0,063x_1 + 0,092x_2 + 0,057x_3 + 0,001x_4,$$

где x_1 - оборотный капитал / сумма активов;

x_2 - прибыль от реализации / сумма активов;

x_3 - нераспределенная прибыль / сумма активов;

x_4 - собственный капитал / заемный капитал.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., прибыль от продаж – 103 тыс. руб., чистая прибыль – 140 тыс. руб.

Задание 8. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации по пятифакторной модели Альтмана, используя данные форм «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах». Необходимо учитывать, что $Z = 1,230$:

$$Z = 0,717x_1 + 0,847x_2 + 3,107x_3 + 0,42x_4 + 0,995x_5,$$

где x_1 - собственный оборотный капитал / сумма активов;

x_2 - нераспределенная (реинвестированная) прибыль / сумма активов;

x_3 - прибыль до уплаты процентов / сумма активов;

x_4 - балансовая стоимость собственного капитала / заемный капитал

x_5 - объем продаж (выручка) / сумма активов.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., прибыль от продаж – 420 тыс. руб., чистая прибыль – 34 тыс. руб.

Задание 9. Определить вероятность наступления банкротства исследуемой организации по модели Таффлера используя данные формы «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах». Критерий Z равен 0,3 пункта:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4,$$

где x_1 - прибыль от реализации / краткосрочные обязательства;

x_2 - оборотные активы / сумма обязательств;

x_3 - краткосрочные обязательства / сумма активов;

x_4 - выручка / сумма активов.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, на конец года, тыс. руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Показатель	Базисный год	Отчетный год
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

В отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., убыток от продаж – 103 тыс. руб., непокрытый убыток – 93 тыс. руб.

Задание 10. Провести рейтинговую оценку организаций-конкурентов по данным таблицы 1. Сделать выводы о влиянии данных финансовых показателей на результаты рейтинговой оценки и выявить наиболее близкую к банкротству организацию.

Таблица 1 - Основные показатели для рейтинговой оценки

Предприятия	Коэффициент финансовой устойчивости	Коэффициент текущей ликвидности	Оборачиваемость оборотных активов	Рентабельность активов, %
ООО «Свет»	0,730	1,903	1,4	20,9
ООО «Радуга»	0,560	2,217	1,2	8,3
ООО «весна»	0,470	2,204	2,3	16,1

Задание 11. Провести рейтинговую оценку исследуемой организации ЗАО «Рассвет», используя коэффициенты текущей ликвидности и автономии, а также рентабельность имущества (таблица 1), составив матрицу стандартизированных коэффициентов. Сделать выводы о влиянии абсолютных показателей финансовой устойчивости на потенциальность банкротства организации.

Таблица 1 - Основные показатели для рейтинговой оценки организации

Предприятия	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Рентабельность имущества, %
1	8,245	0,903	2,420
2	3,362	0,860	15,66
ЗАО «Рассвет»	0,238	0,413	-0,59

Задание 12. Используя методику определения трехкомпонентного показателя типа финансовой ситуации определить тип финансовой устойчивости организации на основе данных формы «Бухгалтерский баланс». Сделать выводы о влиянии абсолютных показателей финансовой устойчивости на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 13. Используя методику кредитного скоринга Дюрана, оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, данные бухгалтерского баланса которой представлены в таблице. Полученные данные оформить в виде таблицы, указав значения и баллы рассчитанных показателей и определив, к какому классу относится исследуемая организация, какова вероятность ее банкротства.

Таблица 1 – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года	Показатель	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	21996	11812	Собственные и приравненные к ним средства	21176	7489
Оборотные средства	11133	5254	Долгосрочные пассивы	243	44
Из них Запасы	9070	1288	Краткосрочные пассивы	11710	9533
Дебиторская задолженность	438	3180	из них Краткосрочные кредиты и займы	752	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность - всего	10958	9423
Всего имущества	33129	17066	Всего имущества	33129	17066

Согласно форме «Отчет о финансовых результатах» в отчетном периоде выручка от реализации составила - 10584 тыс. руб., убыток от продаж – 6131 тыс. руб., непокрытый убыток – 8495 тыс. руб.

Таблица 2 - Методика кредитного скоринга Д. Дюрана

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
Рентабельность совокупного капитала, %	30% и выше – 50 баллов	от 29,9 до 20 % – от 49,9 до 35 баллов	от 19,9 до 10% – от 34,9 до 20 баллов	от 9,9 до 1 % – от 19,9 до 5 баллов	менее 1% – 0 баллов
Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше – 30 баллов	от 1,99 до 1,7 – от 29,9 до 20 баллов	от 1,69 до 1,4 – от 19,9 до 10 баллов	от 1,39 до 1,1 – от 9,9 до 1 балла	1 и ниже – 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше – 20 баллов	от 0,69 до 0,45 – от 19,9 до 10 баллов	от 0,44 до 0,3 – от 9,9 до 5 баллов	от 0,29 до 0,2 – от 5 до 1 балла	менее 0,2 – 0 баллов
Границы классов	100 баллов	от 99 до 65 баллов	от 64 до 35 баллов	от 34 до 6 баллов	0 баллов

Задание 14. Используя методику оценки неудовлетворительной структуры баланса сделать выводы о влиянии показателей платежеспособности на потенциальность банкротства организации

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 15. Используя методику У. Бивера, оценить потенциальность банкротства исследуемой организации, используя данные «Бухгалтерского баланса», которые представлены в таблице 1. По данным «Отчета о финансовых результатах» в отчетном году выручка от продаж - 1579 тыс. руб., убыток от продаж – 103 тыс. руб., непокрытый убыток – 93 тыс. руб., а по данным «Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» амортизация составила – 12 тыс. руб..

Таблица 1 – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года	Показатель	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	11812	12368	Собственные и приравненные к ним средства	7489	5892
Оборотные средства	5254	2004	Долгосрочные пассивы	44	44
Из них Запасы	1288	649	Краткосрочные пассивы	9533	8436
Дебиторская задолженность	3180	534	из них Краткосрочные кредиты и займы	110	110
Денежные средства	0	0	Кредиторская задолженность - всего	9423	8326
Всего имущества	17066	14372	Всего имущества	17066	14372

Таблица 2 - Система оценки потенциальности банкротства по модели У. Бивера

Показатель	Значение показателя		
	Группа 1	Группа 2	Группа 3
Коэффициент Бивера	от 0,4 до 0,45	0,17	-0,15
Коэффициент текущей ликвидности	от 3,2 до 2	от 1 до 1,9	меньше 1
Экономическая рентабельность, %	от 6 до 8 %	от 5,9 до 4 %	-22%
Финансовый леверидж, %	меньше 37 %	от 40 до 50 %	80 % и более
Коэффициент покрытия оборотных активов собственными средствами	0,4	от 0,3 до 0,39	около 0,06

Задание 16. С помощью данных формы «Бухгалтерский баланс», рассчитать абсолютные показатели финансовой устойчивости (излишек/недостаток средств для покрытия запасов) на начало и конец года, найти их изменение.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Дать оценку финансовой устойчивости организации, используя трехкомпонентный показатель финансовой ситуации. Сделать выводы о влиянии абсолютных показателей финансовой устойчивости на потенциальность банкротства организации.

Задание 17. На основе данных формы «Бухгалтерский баланс», рассчитать относительные показатели ликвидности. Сделать выводы о влиянии показателей платежеспособности на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 18. На основе данных формы «Бухгалтерский баланс», рассчитать абсолютные показатели ликвидности. Сделать выводы о влиянии ликвидности баланса на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 19. Произвести расчет рентабельности оборотных активов и реализованной продукции и сделать выводы о влиянии показателей рентабельности на потенциальность банкротства организации, если в форме «Отчет о финансовых результатах» выручка от продаж составила 280 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции - 150 тыс. руб., коммерческие расходы - 10 тыс. руб., управленческие расходы – 20 тыс. руб., прочие доходы – 25 тыс. руб., прочие расходы - 5 тыс. руб., проценты уплаченные -15 тыс. руб., налог на прибыль – 5 тыс. руб., а форма «Бухгалтерский баланс» имеет вид:

Актив (тыс. руб.)	На начало года	На конец года	Пассив (тыс. руб.)	На начало года	На конец года
Итог 1 раздела	220	250	Итог 3 раздела	210	230
Итог 2 раздела	270	250	Итог 4 раздела	30	10
			Итог 5 раздела	250	260
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 20. На основе данных формы «Бухгалтерский баланс», отраженных в таблице, рассчитать рентабельность активов, перманентного капитала, рентабельность продаж. Согласно данным формы «Отчет о финансовых результатах» выручка от продаж составила 280 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции - 150 тыс. руб., коммерческие

расходы - 10 тыс. руб., управленческие расходы – 20 тыс. руб., прочие доходы – 25 тыс. руб., проценты уплаченные - 5 тыс. руб., прочие расходы - 15 тыс. руб., налог на прибыль – 5 тыс. руб. Сделать выводы о влиянии показателей рентабельности на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Итог 1 раздела	220	250	Итог 3 раздела	210	230
Итог 2 раздела	270	250	Итог 4 раздела	30	10
			Итог 5 раздела	250	260
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 21. На основе данным формы «Бухгалтерский баланс», отраженные в таблице, рассчитать рентабельность имущества (экономическую), рентабельность реализованной продукции и чистую рентабельность продаж. Согласно данным формы «Отчет о финансовых результатах» выручка от продаж составила 280 тыс. руб., полная себестоимость реализованной продукции - 150 тыс. руб., коммерческие расходы - 10 тыс. руб., управленческие расходы – 20 тыс. руб., прочие доходы – 25 тыс. руб., проценты уплаченные - 5 тыс. руб., прочие расходы - 15 тыс. руб., налог на прибыль – 5 тыс. руб. Сделать выводы о влиянии показателей рентабельности на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив (тыс. руб.)	На начало года	На конец года	Пассив (тыс. руб.)	На начало года	На конец года
Итог 1 раздела	220	250	Итог 3 раздела	210	230
Итог 2 раздела	270	250	Итог 4 раздела	30	10
			Итог 5 раздела	250	260
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 22. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» провести сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженностей, учитывая, что в форме «Отчет о финансовых результатах» выручка от реализации составила 4560 тыс. руб. Сделать выводы о влиянии показателей состояния расчетов на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 23. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» провести счет длительности операционного и финансового цикла организации, учитывая, что в форме «Отчет о финансовых результатах» выручка от реализации составила 4560 тыс. руб. Сделать выводы о влиянии показателей деловой активности на потенциальность банкротства организации.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 24. Рассчитать коэффициенты ликвидности (абсолютной, быстрой, текущей, обеспеченности собственными оборотными средствами), их изменения и сделать выводы, используя данные формы «Бухгалтерский

баланс». Сделать выводы о влиянии показателей платежеспособности на потенциальность банкротства организации.

Показатель (тыс. руб.)	На начало года	На конец года
Денежные средства	12	3
Краткосрочные обязательства	236	334
Дебиторская задолженность	85	114
Оборотные средства, всего	590	668

Задание 25. Используя данные формы «Бухгалтерский баланс» и формы «Отчет о финансовых результатах» рассчитать показатели деловой активности организации: оборачиваемость и продолжительность оборота всего имущества, оборотных активов, собственного капитала, производственных фондов. Сделать выводы о влиянии показателей деловой активности на потенциальность банкротства.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовая величина, тыс. руб.		
- нематериальных активов	30	40
- основных средств	200	210
- запасов	145	160
- дебиторской задолженности	100	98
- краткосрочных финансовых вложений	5	-
- денежных средств	10	2
- собственного капитала	240	240
- долгосрочных обязательств	-	10
- краткосрочных кредитов и займов	10	10
- кредиторской задолженности	240	250
Выручка, тыс. руб.	4567	5769

Задание 26. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости: соотношения заемных и собственных средств, маневренности собственных средств. Сделать выводы о финансовой устойчивости и потенциальности банкротства.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 27. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости: финансовой независимости (автономии), обеспеченности собственными оборотными средствами, Сделать выводы финансовой о устойчивости и потенциальности банкротства.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 28. Согласно данным формы «Бухгалтерский баланс» рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости: финансовой устойчивости, маневренности собственных средств. Сделать выводы финансовой о устойчивости и потенциальности банкротства.

Таблица – Имущество и средства, вложенные в него, тыс. руб.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
Нематериальные активы	30	40	Итог 3 раздела	240	240
Основные средства	200	210	Итог 4 раздела	-	10
Итог 1 раздела	230	250	Краткосрочные кредиты и займы	10	10
Запасы	145	160	Кредиторская задолженность	240	250
Дебиторская задолженность краткосрочная	100	98	Итог 5 раздела	?	?
Краткосрочные финансовые вложения	5	-			
Денежные средства	10	2			
Итог 2 раздела	?	?			
Баланс	?	?	Баланс	?	?

Задание 29. Оценить деловую активность организации, рассмотрев выполнение «золотого правила экономики» с помощью данным форм «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах». Сделать выводы о потенциальности банкротства.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Среднегодовая величина имущества, тыс. руб.	87200	89353
Выручка от продаж, тыс. руб.	150770	170530
Чистая прибыль (непокрытый убыток) (тыс. руб.)	470	-16

Задание 30. Используя следующие данные формы «Отчет о движении денежных средств», выбрать необходимые показатели и определить величину чистого денежного потока от текущей деятельности. Рассчитать коэффициент платежеспособности и сделать выводы о потенциальности банкротства.

Наименование показателя	Тыс. руб.
Платежи в связи с приобретением акций других организаций	50
Платежи собственникам в связи с выкупом у них акций организации	17
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия	25
Получение кредитов и займов	35
Поступления от продажи акций других организаций (долей участия)	5
Поступление денежных вкладов собственников (участников)	45
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией ... внеоборотных активов	80
Платежи, направленные на уплату дивидендов и иных платежей по распределению, прибыли в пользу собственников (участников)	23
Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг	40

6 Задания для рубежной контрольной работы (для заочной формы обучения)

Контрольная работа выполняется в виде письменного ответа на указанные в индивидуальном задании вопросы и решения задачи. Обучающийся выбирает номер теоретических вопросов, предложенных ниже, вариант практического задания в зависимости от первой буквы своей фамилии (таблица 1) при желании можно изменить номер вопроса на номер, указанный в скобках.

Таблица 1 - Распределение теоретических вопросов и практических заданий по вариантам

№ варианта	Первая буква фамилии студента	Номера теоретических вопросов из перечня	Номера практического задания из перечня
1	А, Б	1,15,29	1
2	В, Г	2,16,30	2
3	Д, Е	3,17,31	3
4	Ж, З	4,18,32	4
5	И, К	5,19,33	5
6	Л, М	6,20,34	6
7	Н, О	7,21,,35	7
8	П, Р	8,22,36	8
9	С, Т	9,23,37	9
10	У, Ф	10,24,38	10
11	Х, Ц,	11,25,39	11
12	Ч, Ш	12,26,40	12
13	Щ, Э	13,27,41	13
14	Ю, Я	14,28,42	14

Вопросы для рубежной контрольной работы

1. Основные нормативно-законодательные акты, регулирующие современное законодательство РФ о банкротстве.
2. Основные вехи российского законодательства о банкротстве.
3. Критерии для признания организация банкротом в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»
4. Особенности современного законодательства о банкротстве.
5. Участники правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) согласно ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
6. Процедуры банкротства, предусмотренные в соответствии с ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве).

7. Административный управляющий как основное действующее лицо в процедурах банкротства: права и обязанности в соответствии ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
8. Цель, задачи и этапы проведения конкурсного производства согласно ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)».
9. Заключение мирового соглашения согласно ФЗ № 127 «О несостоятельности (банкротстве)»?
10. Многокритериальные методы диагностики банкротства.
11. Оценка потенциальности банкротства на основе методики кредитного скоринга Д. Дюрана.
12. Анализ потенциальности банкротства по методике У. Бивера.
13. Методика оценке финансового состояния согласно постановлению Правительства РФ от 30.01.2003 г. №52 «О реализации ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».
14. Основные методы для диагностики банкротства, основанные на применении ограниченной системы критериев.
15. Методика оценки определения неудовлетворительной структуры баланса.
16. Использование форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для диагностики банкротства.
17. Методика расчета и анализ абсолютных показателей платежеспособности на основе формы «Бухгалтерский баланс» для оценки потенциальности банкротства.
18. Относительные показатели платежеспособности на основе формы «Бухгалтерский баланс», применяемые для диагностики банкротства.
19. Относительные показатели финансовой устойчивости на основе формы «Бухгалтерский баланс», применяемые для диагностики банкротства.
20. Абсолютные показатели финансовой устойчивости на основе формы «Бухгалтерский баланс», применяемые для диагностики банкротства.
21. Анализ финансовой отчетности как база обоснования антикризисной стратегии развития организации.
22. Адаптация результатов анализа потенциальности банкротства к конкретным задачам управления.
23. Использование результатов анализа деловой активности и рентабельности для разработки антикризисной маркетинговой стратегии.
24. Выявление резервов оптимизации структуры затрат и снижения себестоимости продукции как направление антикризисной производственной стратегии.
25. Принятие эффективных управленческих решений на основе анализа потенциальности банкротства.
26. Принятие оперативных управленческих решений на основе анализа расходов по организации производства и управлению.

27. Анализ рентабельности производства отдельных видов продукции как элемент антикризисной производственной и маркетинговой стратегий.

28. Анализ производительности труда как фактор антикризисной производственной и управленческой стратегий.

29. Анализ соотношения производительности и оплаты труда для принятия верных управленческих решений.

30. Анализ состояния оборотных активов по степени риска как обоснование финансовой стратегии.

31. Использование результатов анализа дебиторской задолженности как фактор улучшения финансового состояния организации и предупреждения банкротства.

32. Особенности составления отчетности при конкурсном производстве.

33. Использование результатов анализа структуры и динамики дебиторской задолженности для разработки элементов финансовой антикризисной стратегии.

34. Реструктуризация дебиторской задолженности как направление финансовой антикризисной стратегии.

35. Методика проведения и источники информации для сравнительного анализа дебиторской задолженности как направление многокритериального подхода к диагностике банкротства.

36. Этапы формирования конкурсной массы организации – банкротства в период конкурсного производства.

37. Очистка имущественного потенциала от активов, не принадлежащих организации на правах собственности.

38. Промежуточный ликвидационный баланс. Этапы формирования пассива.

39. Формирование и анализ окончательного ликвидационного баланса.

40. Третий этап составления пассива промежуточного ликвидационного баланса.

41. Установление всей совокупности требований кредиторов на первом этапе составления пассива промежуточного ликвидационного баланса.

42. Составление прогнозного баланса как этап процедуры финансового оздоровления.

Практическое задание для рубежной контрольной работы

Практическое контрольное задание носит мультикомпетентностный характер. Компетенция ПКС-4 реализуется в процессе расчета экономических показателей, характеризующих финансовое состояние

анализируемой обучающимся организации с целью диагностики ее банкротства. Компетенции ПКС-5 и ПКС-8 реализуются в анализе финансового состояния и использовании полученных сведений для принятия управленческих решений, способствующих предотвратить наступление кризиса неплатежеспособности или минимизировать риски его возникновения.

Задание 1. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя модель Альтмана.

Задание 2. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя модель Таффлера.

Задание 3. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя модель Лиса.

Задание 4. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя скоринговую модель Д. Дюрана.

Задание 5. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя модель белорусских экономистов (Савицкой Г.В.).

Задание 6. Определить вероятность наступления банкротства организации, используя методику У. Бивера.

Задание 7. Дать оценку структуры баланса организации и сделать выводы о возможности восстановить (или не утратить) платежеспособность и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 8. Проанализировать относительные показатели ликвидности, оценить платежеспособность и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 9. Проанализировать абсолютные показатели ликвидности (оценить ликвидность баланса) и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 10. Оценить финансовую устойчивость организации с помощью абсолютных показателей финансовой устойчивости. Определить тип финансовой устойчивости и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 11. Оценить финансовую устойчивость организации с помощью относительных показателей финансовой устойчивости и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 12. Оценить деловую активность организации и сделать вывод о потенциальности ее банкротства.

Задание 13. Провести анализ показателей рентабельности организации и сделать выводы о потенциальности банкротства организации.

Задание 14. Проанализировать состояние расчетов организации (дебиторской и кредиторской задолженности) и сделать выводы о потенциальности ее банкротства.

Обучающийся выбирает номер практического задания в зависимости от варианта. Расчет показателей проводится за 3 года. Результаты расчета

оформляются в таблице. Под таблицей обучающийся пишет выводы, раскрывая причины изменения показателей, делает заключение о потенциальности банкротства исследуемой организации.

Далее необходимо разработать управленческие решения, то есть сделать предложения по улучшению финансового состояния (если оно неудовлетворительное и организация близка банкротству) или по предотвращению возможных кризисных явлений (если организация финансово устойчива и платежеспособна, демонстрирует улучшение показателей деловой активности и рентабельности). При разработке предложений необходимо обязательно учитывать специфику деятельности организации. Предложений должно быть не менее 3-х, при этом не менее одного должно содержать в себе денежную оценку предлагаемых обучающимся мероприятий. Например, прогноз выручки и финансовых результатов на основе предлагаемого мероприятия (как элемент антикризисной маркетинговой стратегии), расчет снижения элемента или статьи затрат (как элемент антикризисной производственной стратегии), обоснование материального стимулирования работников по результатам труда (как элемент антикризисной управленческой стратегии), расчет амортизационных отчислений при предлагаемом методе начисления амортизации (как элемент антикризисной финансовой стратегии). Можно использовать результаты курсовых проектов по ранее изученным дисциплинам (Комплексному анализу хозяйственной деятельности, Бухгалтерскому финансовому учету, Налоговому учету и др.).

Исходной информацией для выполнения практического задания может служить любая годовая бухгалтерская отчетность, доступная для обучающегося, за 2-3 года, а также данные первичного учета, синтетического и аналитического, статистические данные и т.п. Ксерокопии используемых при анализе форм отчетности должны быть приложены к контрольной работе за последний год анализа.

Контрольная работа выполняется на листах формата А4 в машинописной форме. Требования к ее оформлению аналогичны требованиям к курсовым работам и ВКР. Образец титульного листа контрольной работы приведён в приложении А.

7 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний и умений, обучающихся на зачете производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

1. Устный опрос – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемыми дисциплинами, позволяет определить объем знаний обучающегося по определенному разделу.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса.

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

2. Реферат – продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.п.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность;

сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается непонимание обучающимся проблемы или реферат не представлен вовсе.

3. Тест – система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа обучающегося более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа обучающегося на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа обучающегося на 50 % и более тестовых заданий.

4. Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) – средство проверки умений применять полученные знания для подготовки ответов на вопросы и решения задач определённого типа по компетенциям, предусмотренным по учебной дисциплине.

Рубежная контрольная работа включает ответ на два вопроса и решение практического задания, в соответствии с вариантом, установленным для обучающегося.

Критерии оценивания выполнения рубежной контрольной работы.

Оценка «зачтено» выставляется за полные ответы на поставленные вопросы с включением в содержание обзора уместных нормативно-правовых источников, передовых материалов учебников, дополнительной литературы, научных статей и монографий; практическое задание выполнено в полном объёме с соблюдением установленных правил и уместных методик; в ответе правильно и аккуратно выполнены все записи и вычисления со ссылками на уместные нормативно-правовые акты. Допускается 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочётов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Оценка «незачтено»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе выполнения контрольной работы, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа выполнена менее чем наполовину.

5. Зачет - форма проверки успешного выполнения обучающегося практических работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе практических занятий, самостоятельной работы.

Критерии оценки знаний при проведении зачета.

Оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), «незачтено» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

Список рекомендуемой литературы

1. Антикризисное управление. Теория и практика [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В. Я. Захаров [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71189.html>.— ЭБС «IPRbooks»
2. Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: монография / М. В. Чернова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 207 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://www.znaniium.com>]. — (Научная мысль).
3. Афанасьева, А. Н. Применение моделей оценки степени банкротства предприятий / А. Н. Афанасьева, Н. Ф. Ефимова // Синергия Наук. 2017. № 8. С. 129-139.
4. Баженов, Г. Е. Антикризисное управление: учебное пособие / Г.Е. Баженов. — Новосибирск: НГТУ, 2016. — 147 с. — ISBN 978-5-7782-2856-6. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/118518> (дата обращения: 16.07.2019). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
5. Баклаева, Н. М. Финансовый анализ (продвинутый уровень): Учебное пособие для студентов экономических вузов. - Пятигорск: РИА-КМВ, 2018. - 400 с.
6. Бехтина, О. Е. Современные проблемы прогнозирования банкротства предприятий / О. Е. Бехтина // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2017. Т. 1. № 1. С. 75-81.
7. Бурыкина, А. И. Некоторые вопросы правового регулирования банкротства юридических лиц / А. И. Бурыкина // Журнал Огарёв-Online. Выпуск № 13 (78) / 2018 – С. 78-80
8. Вдовченко, Н. А. Банкротство как форма реструктуризации: актуальные проблемы банкротства / Н. А. Вдовченко, О. С. Скачкова // Наука XXI века: актуальные направления развития. 2016. № 1-1. С. 72-74.
9. Горматин, В. И. Анализ банкротств / В. И. Горматин. — Белгород: БелГАУ им.В.Я.Горина, 2017. — 212 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/123390>

10. Дюсенов, Д. С. Банкротство и несостоятельность в РФ / Д. С. Дюсенов // Отечественная юриспруденция. 2016. № 8 (10). С. 19-22.
11. Ефремова, А. А. Методология анализа вероятности банкротства предприятия / А. А. Ефремова, Т. В. Юсковец // Современные научные исследования и разработки. 2017. Т. 2. № 1 (9). С. 72-75.
12. Ефимов, О. Н. Банкротство и антикризисное управление [Электронный ресурс]: электронное учебное пособие / О. Н. Ефимов – Электрон. текстовые данные. – Саратов: Вузовское образование, 2016. – 372 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/50615.html>. – ЭБС «IPRbooks»
13. Жукова, Т. М. Современные особенности применения экономических моделей диагностики вероятности наступления банкротства юридических лиц / Т. М. Жукова, К. С. Кондратьева // Вестник Пермского университета: Юридические науки. – 2015. – №1. – С. 197–205.
14. Зинченко, Я. В. Причины банкротства предприятий в РФ / Я. В. Зинченко, Л. Л. Орехова / Молодой исследователь Дон. 2017. № 1 (4). С. 110-114.
15. 9. Зарубежная практика антикризисного управления: учебное пособие / Е. В. Арсенова, О. Г. Крюкова; под ред. А. Н. Ряховской. - М.: Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2019. - 272 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1031637>.
16. Институт несостоятельности (банкротства) в таблицах и схемах: учебно-методическое пособие / отв. ред. С. А. Карелина. — Москва: Юстицинформ, 2017. — 476 с. — ISBN 978-5-7205-1384-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/108310> (дата обращения: 16.07.2019). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
17. Кобозева, Н. В. Банкротство: учет, анализ, аудит: Практическое пособие / Н. В. Кобозева. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 208 с.
18. Кован, С. Е. Предупреждение банкротства организаций: монография / С. Е. Кован. — М. : ИНФРА-М, 2017. – 219 с.
19. Кривошапкина, А. Э. Банкротство в условиях кризиса / А. Э. Кривошапкина // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 5-1. С. 111-113.

20. Куликова, И. А. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство» в Российском законодательстве / И. А. Куликова // Научный поиск. 2016. № 2.1. С. 58-59.

21. Курлыков, О. И. Антикризисное управление: учебное пособие / О. И. Курлыков, А. Г. Волконская, Е. С. Казакова. — Самара: СамГАУ, 2018. — 127 с. — ISBN 978-5-88575-538-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/113366> (дата обращения: 16.07.2019). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

22. Курносова, М. В. Банкротство и его признаки / М. В. Курносова // Наука, технологии и инновации в современном мире. 2016. № 1 (3). С. 60-62.

23. Курс по анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] / — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск: Сибирское университетское издательство, Норматика, 2017. — 118 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65157.html>. — ЭБС «IPRbooks»

24. Львова, О. А. Факторы и причины банкротства компаний в условиях современной экономики / О. А. Львова, О. М. Пеганова // Государственное управление: Электронный вестник. — 2014. — №44. — С.64–82.

25. Мазурова, И. И. Методы оценки вероятности банкротства предприятия: учеб. пособие / И. И. Мазурова, Н. П. Белозерова, Т. М. Леонова, М. М. Подшивалова. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2017. — С. 39.

26. Мочалина, А. А. Выявление признаков банкротства предприятия на ранних этапах и методы, используемые при диагностике вероятности банкротства / А. А. Мочалина // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 216-219.

27. Никонова, Н. В. Реалистичность методов оценки диагностики вероятности банкротства / Н. В. Никонова, Н. В. Гумулинская // Успехи современной науки. 2017. Т. 3. № 1. С. 104-106 Антикризисное управление. Теория и практика [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В. Я. Захаров [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 304 с. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71189.html>. - ЭБС «IPRbooks»

28. Правовое регулирование экономических отношений. Несостоятельность (банкротство) / — Москва: СТАТУТ, 2018. —

256 с. — ISBN 978-5-8354-1421-5. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система «Лань»: [сайт]. — URL: <https://e.lanbook.com/book/107792> (дата обращения: 16.07.2019). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

29. Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мрычев. — Электрон. текстовые данные. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 543 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74877.html>. — ЭБС «IPRbooks»

Приложение А
Образец титульного листа

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»

Факультет заочного обучения
Кафедра экономического анализа

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Анализ и прогнозирование банкротств»

Выполнил _____

Группа _____

Вариант _____

Проверил _____

Краснодар, 2021 г.

Оглавление

Введение.....	3
1 Вопросы для устного проса.....	4
2 Темы рефератов.....	8
3 Тесты.....	10
4 Вопросы к зачету.....	24
5 Практическое задание для зачета.....	27
6 Задания для рубежной контрольной работы (для заочной формы обучения).....	43
7 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	48
Список рекомендуемой литературы.....	51
Приложение А – Образец титульного листа для рубежной контрольной работы.....	55

АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА

Методические указания

Составители: **Васильева** Надежда Константиновна,
Сапрунова Елена Анатольевна

Подписано в печать 25.05.2021. Формат 60 × 84 ¹/₈.
Усл. печ. л. – 3,3. Уч.-изд. л. – 2,5.

Кубанский государственный аграрный университет.
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13